

# 1 什麼是洗錢

- 洗錢就是「清洗黑錢」，是指將各種特定犯罪不法所得，以各種手段掩飾、隱匿而使犯罪所得在形式上合法的行為，並避免被追查。而在我国，以下行為也會被認定為洗錢：

收受、持有或使用他人之特定犯罪所得

使用自己之特定犯罪所得與他人進行交易(113.7.16洗錢防制法修正)

目的：

- ✓ 避免執法（司法）機關追查出重大犯罪。
- ✓ 安全享受因重大犯罪所得之不法財產。
- ✓ 犯罪所得再次運用於犯罪

# 高雄警破獲無人水房！2年洗錢120億

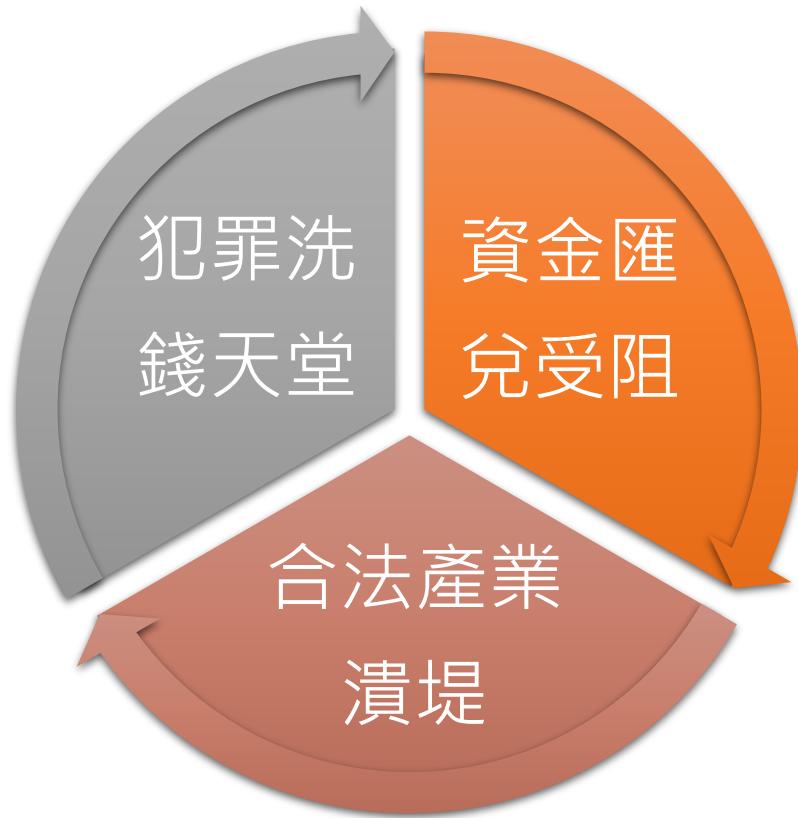
2024/09

- 高雄市警察局刑事警察大隊近日成功破獲一宗無人洗錢機房案件。李姓主嫌利用網路徵才和招募親友的方式，承諾「高薪、輕鬆、免經驗」的工作機會，吸引大量人手協助境外賭博和詐欺集團進行非法金流轉帳，該集團通過層層轉帳及自動化程式，成功避開警方的追蹤，並在2年間從中抽成牟利。其洗錢金額高達9兆越南盾，換算成新台幣約為120億元，並從中獲取超過8000萬元的非法收益。

## 2

# 洗錢防制做不好的影響

吸引犯罪份子從事諸如詐騙、毒品、人口販賣、背信掏空及炒作股票等犯罪，影響百姓安居樂業生活及產業發展。



影響國際洗錢防制組織對台灣的評比，其他國家金融機構將提高審查與台灣有關之投資、匯兌等金融活動門檻，嚴重影響台灣工商活動的效率及一般民眾之跨境提款。

犯罪份子以合法掩飾非法，創造不法立得之犯罪黑洞，造成合法產業蕭條之惡性循環。

# FATF公佈洗錢/資恐高風險國家或地區名單

防制洗錢與打擊資助恐怖份子有嚴重缺失之國家或地區:**北韓、伊朗、緬甸**  
**(20241025)**

The screenshot shows the homepage of the AMLD (調查局洗錢防制處) website. The header features the AMLD logo with "AMLD 調查局洗錢防制處" and "FIU, TAIWAN 金融情報中心". The top right includes a search bar with "經 Google 搜尋" and "技術強化", social media links for Facebook and YouTube, and a navigation menu with "進階搜尋", "熱門: 查察賄選 經濟犯罪防制 毒品防制 洗錢及資恐防制 鑑識科技". The main navigation menu at the top includes "國內法規", "國外資料", "態樣分享", "年報及出版品", and "申(通)報專區". Below the menu, a large heading reads "嚴重缺失國家或地區". The breadcrumb navigation shows "家 > 洗錢防制處 > 嚴重缺失國家或地區". A note indicates the document was published on June 26, 2017, and last updated on October 29, 2024. The main content area displays the title "防制洗錢與打擊資助恐怖份子有嚴重缺失之國家或地區" and a table with two rows. The first row, highlighted with a red border, lists the publication date as "20241025" and the countries as "(1) 北韓、伊朗". The second row lists "(2) 緬甸".

發布日期	國家或地區
20241025	(1) 北韓、伊朗 (2) 緬甸

# FATF公佈ML/TF高風險國家或地區名單

其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區:阿爾及利亞(新增)、安哥拉(新增)、保加利亞、布吉納法索、喀麥隆、象牙海岸(新增)、克羅埃西亞、剛果民主共和國、海地、肯亞、黎巴嫩(新增)、馬利、摩納哥、莫三比克、奈及利亞、菲律賓、塞內加爾、南非、南蘇丹、敘利亞、委內瑞拉、越南、葉門(20241025)

The screenshot shows the homepage of the AMLD Investigation Bureau, Financial Intelligence Unit (FIU), Taiwan. The header features the bureau's name in large gold letters over a world map background. On the right side of the header is a search bar with '經 Google 搜尋' and a magnifying glass icon, along with social media links for Facebook and YouTube. Below the header, there are navigation links for '國內法規' (Domestic Laws), '國外資料' (Foreign Information), '態樣分享' (Case Studies), '年報及出版品' (Annual Reports and Publications), and '申(通)報專區' (Reporting Special Zone). The main content area is titled '未遵循國家或地區' (Countries Not Fully Complying) and includes a timestamp '發布日期 106-06-26 09:11:29 更新日期 113-10-29 14:34:15'. Below this is a sub-section titled '其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區' (Other Countries Not Fully Complying with International Money Laundering Control Organization Recommendations). A table lists the countries, with the date '20241025' highlighted in a red box.

發布日期	國家或地區
20241025	阿爾及利亞(新增)、安哥拉(新增)、保加利亞、布吉納法索、喀麥隆、象牙海岸(新增)、克羅埃西亞、剛果民主共和國、海地、肯亞、黎巴嫩(新增)、馬利、摩納哥、莫三比克、納米比亞、奈及利亞、菲律賓、南非、南蘇丹、敘利亞、坦尚尼亞、委內瑞拉、越南及葉門

# 我國通過 APG評鑑的 **4大效益**

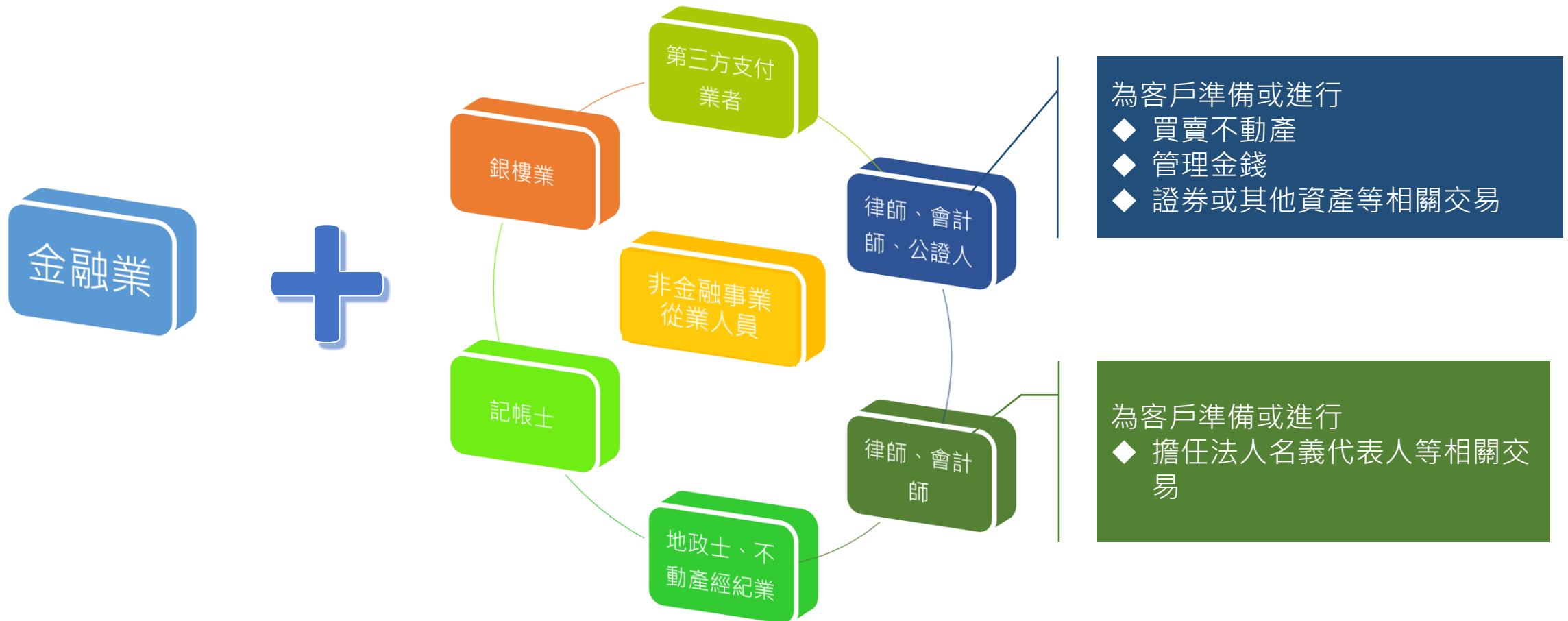
- 1.促進經貿發展
- 2.健全與穩定金融秩序
- 3.有效打擊犯罪
- 4.有助台灣實質國際參與



# 3

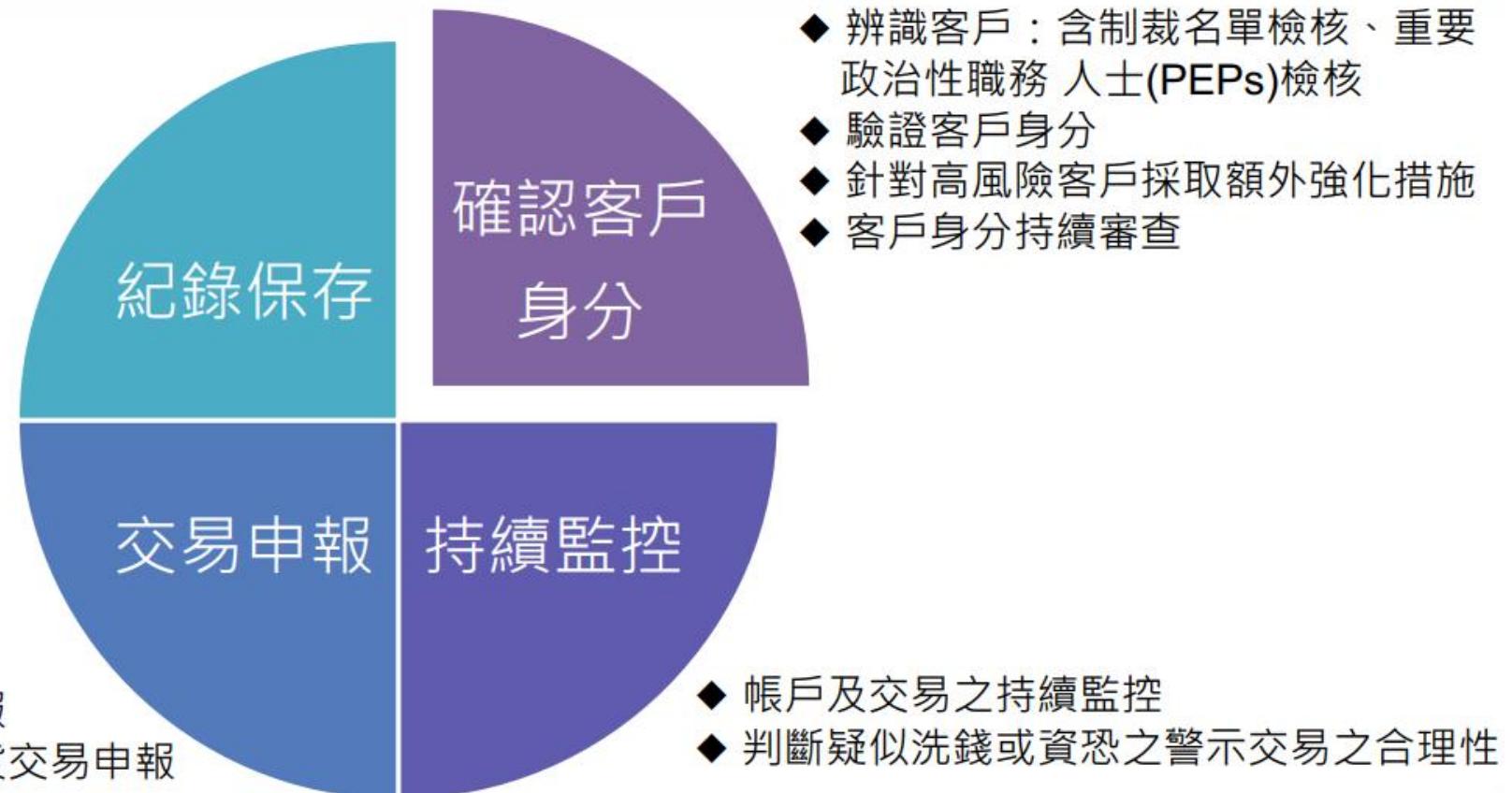
## 防制洗錢層層把關

金融業及非金融事業從業人員 = 洗錢防制全員到齊



# 4

# 金融機構扮演洗錢防制守門員的角色



## 5 打詐新四法

■113年7月12日、16日三讀通過

■修法目的

- 落實打詐綱領，嚴懲詐欺犯罪，
- 認有賦予執法機關使用科技偵查手段法律基礎之必要
- 完備相關法制面，精準打擊詐欺犯罪

詐欺犯罪危害防制條例

通訊保障及監察法

打詐四法

刑事訴訟法特殊強制處  
分專章(科技偵查法制化)

洗錢防制法



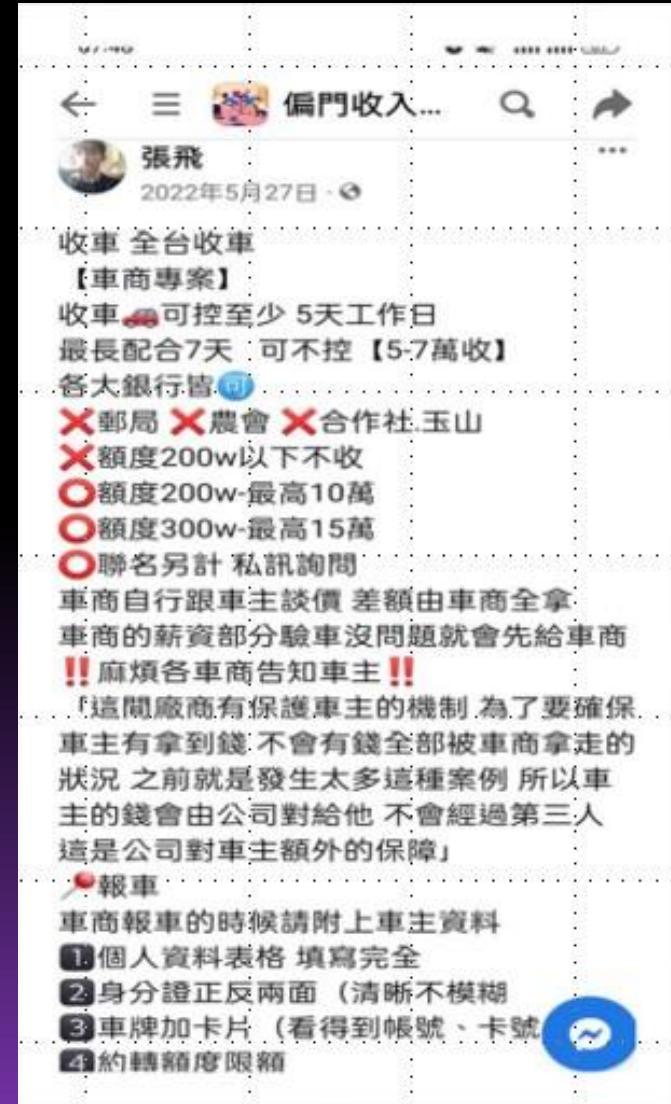
# 6

# 洗錢防制法增訂「無故收受帳戶罪」及 「無故交付帳戶罪」

■112年6月14日洗錢防制法修正

■修法目的

- 阻斷詐騙集團洗錢管道
- 終結網路收簿犯罪亂象
- 填補收簿集團處罰漏洞
- 解決賣帳戶犯罪法律適用困境





# 2大修法重點

## 收簿集團

### 收集帳戶罪

( 5年以下有期徒刑 )

- ①冒充公務員收集。
- ②3人以上共犯之。
- ③於網路對公眾收集。
- ④利用深偽技術收集。
- ⑤有對價收集。
- ⑥以詐術、監控等不正方法收集。

## 人頭帳戶提供者

### 先裁處告誡

### 提供帳戶罪

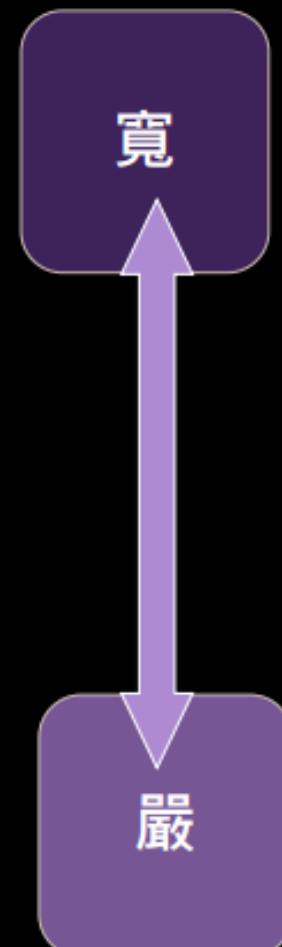
( 3年以下 )

- ①有償提供
- ②提供達3個以上
- ③裁處後5年內再犯

# 漸進式推動全民妥善保管個人帳戶 法治觀念

## 正當理由

- 一般商業習慣
- 一般金融交易
- 親友間信賴關係  
**(不在處罰之列)**



## 無正當理由

- 先行政告誡，後刑罰
- 賣帳戶、提供3個以上  
(直接刑罰)

## 詐騙集團怎麼取得金融卡(存摺)?

- 詐  
騙  
手  
法
- 1 假交友
  - 2 出租帳戶
  - 3 假求職
  - 4 假貸款
  - 5 解除分期
  - 6 假冒公務員
- 小心  
被  
騙

### 真實案例大公開

內政部  
刑事警察局



165全民防騙

# 人頭帳戶真實案例

## 假交友

我接到在國外工作的朋友來電，稱要回國買房，要匯5萬美金給我請我先幫他看房，但是他說因為從國外匯錢回來需要經過**外匯局**，所以叫我加一名叫OOO的LINE，稱他是外匯局人員，OOO要我把提款卡及密碼寄給他才能協助我匯款，當我的帳戶被警示才驚覺遭詐騙。

關鍵字：國外朋友、外匯局、提款卡、LINE

## 出租帳戶

我在臉書社團上看到一則貼文，貼文寫遊戲金流**出租帳戶**，剛好我有金錢需求，於是我就私訊對方，後續跟對方加LINE，我提供我的金融卡共3張給對方，並且提供金融卡密碼，後續我要領錢時才發現帳戶被警示。

關鍵字：出租帳戶、金融卡、LINE



不要將金融帳戶交給任何人



165全民防騙

# 人頭帳戶真實案例

## 假求職

我因為求職需求，於臉書上看到**家庭代工**的工作廣告，後續加了對方LINE帳號後，對方稱要將材料費匯進我的銀行帳號，要求我將金融卡寄出確認是否為本人銀行帳號，因此我使用超商店到店寄出金融卡並於LINE告知金融卡密碼，後續對方皆無寄出家庭代工材料，我的帳戶被警示才驚覺遭詐騙。

關鍵字：求職、家庭代工、金融卡、LINE、店到店

## 假貸款

我在臉書上看到資金需求的廣告後留下自己的LINE ID，歹徒以OO理財公司之名義加我LINE，稱可以協助**幫忙貸款**，但需先提供個人銀行之網銀帳號及密碼以**提高過件率**，我便提供名下銀行之網路銀行帳號密碼，之後遭警示才發覺遭詐騙。

關鍵字：貸款、過件率、網路銀行、LINE



不要將金融帳戶交給任何人



165全民防騙

# 人頭帳戶真實案例

## 解除分期

我曾經於網路購物，卻接獲詐騙集團電話，以話術**訂單錯誤**的理由，要求寄送提款卡才能解除重複扣款，我依指示寄送提款卡，之後我的帳戶遭警示才發覺遭詐騙。

## 假冒公務員

我接獲**假冒戶政事務所**來電，稱有人拿我的證件申辦戶籍謄本，後來有假冒的**檢察官及警察**來電，說我涉及刑案，並佯稱要協助我暫緩執行及分案處理，要求我將金融卡及密碼放在路邊，之後我的帳戶遭警示才發覺遭詐騙。

關鍵字：訂單錯誤、解除分期、提款卡

關鍵字：戶政事務所、檢察官、警察、金融卡